

2020



ÅRSMELDING 2020

GILDESKÅL SPAREBANK



GILDESKÅL
SPAREBANK



INNHALDSFORTEGNELSE

Styrets årsberetning for 2020	3
Resultatregnskap.....	9
Balanse	10
Eiendeler.....	10
Gjeld og Egenkapital	10
Kontantstrømoppstilling.....	11
Nøkkeltall.....	12
Note 1 – Regnskapsprinsipper	13
Note 2 – Kredittrisiko.....	16
Note 3 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger.....	19
Note 4 – Kapitaldekning.....	20
Note 5 – Risikostyring.....	21
Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	22
Note 7 – Fordeling av utlån.....	23
Note 8 – Kredittforringede lån.....	24
Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån	25
Note 10 – Eksponering på utlån	25
Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	25
Note 12 – Store engasjement	27
Note 13 – Sensitivitet.....	28
Note 14 – Likviditetsrisiko	29
Note 15 – Kursrisiko.....	29
Note 16 – Renterisiko	30
Note 17 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	30
Note 18 – Andre inntekter	31
Note 19 – Lønn og andre personalkostnader	32
Note 20 – Andre driftskostnader	33
Note 21 – Transaksjoner med nærstående	33
Note 22 – Skatter.....	33
Note 23 – Kategorier av finansielle instrumenter	34
Note 24 – Virkelig verdi finansielle instrumenter	34
Note 25 – Sertifikater og obligasjoner.....	36
Note 26 – Aksje og pengemarkedsfond til virkelig verdi over resultatet	36
Note 27 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat.	36
Note 28 – Varige driftsmidler.....	37
Note 29 – Andre eiendeler	37
Note 30 – Innlån fra kredittinstitusjoner.....	37
Note 31 – Innskudd fra kunder	38
Note 32 – Annen Gjeld.....	38
Note 33 – Eierandelskapital og eierstruktur.....	38
Note 34 – Resultat pr. egenkapitalbevis	39
Note 35 – Garantier	39
Note 36 – Hendelser etter balansedagen	40
Note 37 – Overgangsnoter til ifrs	41

Styrets årsberetning for 2020

INNLEDNING

Gildeskål Sparebank driver tradisjonell bankvirksomhet og har kontorer på Inndyr i Gildeskål og i Bodø. Banken ble opprettet i 1883 og har siden den gang vært selvstendig. Den har opparbeidet seg en kundekrets som befinner seg over hele landet. Den største andelen av kunder befinner seg i Gildeskål, Meløy og Bodø.

Banken har hatt sitt andre år med rådgiverkontor i Bodø. Kontoret i Bodø har skapt stor interesse blant nye og eksisterende kunder, og vært med på å gi et løft for banken. Satsningen var viktig for at vi over tid skal klare å skape en bærekraftig økonomisk utvikling for å trygge at banken fortsetter som selvstendig bank. Det strategiske valget har så langt vært riktig og banken er i positiv utvikling. Banken erkjenner at den er svært sårbar for nøkkelpersoner og kravene for å kunne drive selvstendig oppleves som utfordrende.

Covid-19 har prega økonomien både globalt, nasjonalt og lokalt siden landet i praksis ble stengt ned 12. mars 2020 og banken har også merket dette. Det er vanskelig å estimere de økonomiske effektene, men vi er av den oppfatning at banken på nåværende tidspunkt har gode forutsetninger for å håndtere denne krisen.

Gildeskål Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av om lag 60 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 450 milliarder kroner, 850 tusen kunder og mer enn 3000 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 200 bankkontorer i 148 kommuner er alliansen viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

I 2020 inngikk Eika og lokalbankene en avtale med TietoEVRY om leveranse av kjernebankløsninger til lokalbankene i alliansen. Avtalen vil styrke alliansebankenes langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Bankene får en fremtidsrettet IT-plattform som svarer opp kundenes stadig økte forventninger til digitale løsninger og tjenester. Overgangen til TietoEVRY forventes gjennomført for alle bankene i 2022–23.

Den ekstraordinære situasjonen i 2020 forårsaket av korona-pandemien, satte mange av Eikas løsninger og leveranser til lokalbankene på prøver det var vanskelig å forutse. Både IT-løsninger og infrastrukturen har vist seg svært robust. Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og -infrastruktur både til bankene og kundene. Effektive samhandlingsverktøy har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange medarbeidere på hjemmekontor.

Eika Boligkreditt er lokalbankenes kredittforetak, direkte eid av 62 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

MAKROØKONOMISK STATUS

2020 var året som lærte oss å takle det uventede. Deler av norsk økonomi ble stengt ned 12. mars i kampen mot korona-pandemien. En kamp som ble ført med varierende styrke året ut. BNP-Fastlands Norge falt med om lag 3 prosent, til tross for at Norges Bank kuttet sin signalrente, foliorenten, til null. Regjeringen la om finanspolitikken i ekspansiv retning for å hindre en sterkere nedgang i den økonomiske aktiviteten.

Arbeidsmarkedet ble preget av nedgangskonjunktoren. Arbeidsledigheten steg fra 3,9 prosent ved inngangen av året til 5,2 prosent i årets siste kvartal, ifølge Statistisk Sentralbyrå.

Overskuddet i utenrikshandelen med varer og tjenester endte på 10 milliarder kroner, det svakeste overskudd siden slutten av 1980-tallet. I løpet av året var det enorme svingninger i oljeprisen og kronekurs. Oljeprisen, målt ved Brent Blend, falt til under 25 USD per fat på det laveste, men hentet seg inn til over 50 USD per fat mot slutten av året. Rentenedgang og svakere utenriksøkonomi preget valutamarkedet. Kronekursen viste usedvanlig stor volatilitet. På det svakeste var kronekursen mer enn 20 prosent ned fra inngangen av året. I sum endte 2020 med en gjennomsnittlig kronekurs som var 6,7 prosent svakere enn året før, målt mot i-44 indeksen.

Boligmarkedene var gjennomgående sterke i 2020 med en vekst på landsbasis på 3,9 prosent som gjennomsnitt for året. Mesteparten av veksten kom mot slutten av året, noe som peker mot et sterkt boligår i 2021.

Kredittmarkedene ble rammet av den økonomiske nedgangen, men hjulpet av myndighetenes tiltak for å øke den økonomiske veksten. Kredittveksten holdt seg godt oppe, til tross for tilbakeslaget i økonomien. Gjeldsveksten i 2020 var om lag 4,8 prosent for husholdninger, og 3,6 prosent for ikke-finansielle foretak i fjerde kvartal.

Myndighetenes inngripen med rentekutt og ulike støtteordninger bidro til at antall konkurser ble holdt nede. I året per november var det 3240 konkurser, ned fra 3700 i samme periode i 2019.

Utsiktene for norsk økonomi 2021 er gode, forutsatt at kampen mot smitte og for vaksinerings av befolkningen mot COVID 19 går som planlagt, både hjemme og ute. Våre handelspartnere antas å få en robust konjunkturoppgang i løpet av året, noe som vil hjelpe råvarepriser og gi Norge en markert bedring i utenrikshandelen.

BNP-veksten her hjemme ventes å hente inn det tapte fra 2020, men arbeidsledigheten vil trolig holde seg på et klart høyere nivå enn før koronapandemien kom til Norge.

Lønns- og prisveksten forventes å forbli moderat. Dette gir Norges Bank mulighet til å holde sin foliorente uendret ut året. Kronekursen er medio januar vel fire prosent sterkere enn den var i fjor. Nok et argument for uendret rente ut året.

Kredittveksten antas å holde seg på et moderat nivå, da investeringsbehovet i næringslivet fortsatt vil være preget av koronapandemien, mens husholdningenes låneopptak begrenses av beskjeden lønnsvekst, og av en vedvarende streng boliglånsforskrift. Boligprisene vil trolig vokse om lag i samme takt som fjoråret.

Finanspolitikken vil preges både av tiltak for å hjelpe husholdninger og bedrifter gjennom det som forhåpentligvis er koronakrisens siste fase, og av det forestående Stortingsvalg. Det forventes at regjeringen gir den nødvendige støtten til at norsk økonomi kan snu fra krise til konjunkturoppgang i løpet av året.

LOKALE FORHOLD

Gildeskål er en kommune med en forholdsvis stabil økonomi på grunn av tidligere salg av aksjer i lokalt kraftselskap. Dette gir kommunen gode muligheter til investeringer og tilrettelegging både i infrastruktur og ved etablering av bedrifter. Gildeskål kommune eier nå 100% i Sjøfossen Næringsutvikling AS og kan styre mye av næringsutviklingen gjennom næringsselskapet.

Gildeskål kommune har pr. 3. kvartal 2020 1941 innbyggere. Selv om innbyggertallet har gått ned de siste årene forventer SSB at innbyggertall i 2050 vil ligge på 2186. Gildeskål kommune har hatt en liten økning i arbeidsledigheten i 2020. Økningen skyldes mye Korona-situasjonen som også har preget Gildeskål-samfunnet i 2020. Per desember 2020 var det 2% helt arbeidsledige registrert i Gildeskål.

Næringslivet i Gildeskål er i stor grad bestående av små og mellomstore bedrifter. Havbruk er en betydelig bransje i Gildeskål. Blant de største aktørene er Salten N950 og Helgeland Smolt avd. Sundsfjord. Begge har pågående prosjekter som vil øke kapasiteten betydelig. Salten N950 vil sommeren 2021 ha klart nytt slakteri som kan produsere 45.000 tonn sløyd laks i året. Dette tilsvarer 10 trailere hver dag fra Sør-Arnøy. Helgeland Smolt avd. Sundsfjord er nå i gang med nytt bygg og her vil kapasiteten øke til 29.000 kubikk oppdrettsvolum. Disse to bedriftene sysselsetter alene rundt halvparten av alle sysselsatte innen fiske og havbruksnæringen, og vil trolig øke bemanningen ytterligere når utbygging er ferdig.

Bodø vil være motoren i vårt markedsområde. I løpet av 2020 ble vår utlånsportefølje inkludert EBK størst i Bodø Kommune. Denne trenden forventes å fortsette.

REGNSKAPET

Forvaltningskapital (tall i parentes er fjoråret)

Bankens forvaltningskapital var ved årets utgang på 736,5 (673,8) millioner kroner. Dette er en økning på 62,7 millioner kroner eller 9,3 % fra året før.

Utlån

Brutto utlån ved årsskiftet var 614,6 (603,9) millioner kroner. Dette er en økning på 10,7 millioner kroner eller 1,8 % fra året før. Utover dette er våre lån i Eika Boligkreditt 181,7 (121,7) millioner kroner. Brutto utlån på våre kunder inkl. EBK er 796,3 (724,9) millioner kroner.

Innskudd

Kundeinnskuddene utgjorde ved årets slutt 572,8 (523,1) millioner kroner. Dette er en økning gjennom året på 49,7 millioner kroner som tilsvarer 9,5 %. Innskudd fra kunder finansierer 93,2 (86,6) % av brutto utlån.

Egenkapital / Kapitaldekning

Bankens egenkapital utgjør 90,4 (82,9) millioner kroner.

Ved utgangen av 2020 var bankens soliditet på 12,3 (12,3) %.

Kapitaldekningen viser 22,6 (23,9) % og ren kjernekapital 22,6 (23,9) %.

Banken har i 2021 gått over til IFRS. Effekten er ført mot egenkapital med 2,2 millioner kroner pr 01.01.2020.

RESULTAT

Driftsresultatet bærer preg av følgende forhold:

- Høyere rentenetto
- Høyere provisjonsinntekter
- Lavere personalkostnader
- Økte andre driftskostnader og avskrivninger
- Økt tap på utlån

Resultatet av ordinær drift før skatt viser 6,6 (4,1) millioner kroner. Resultat etter skatt 5,1 (3,1) millioner kroner.

Inntekter

Netto renteinntekter er på 18,9 (18,1) millioner kroner. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 2,7 (2,8) %.

Netto andre driftsinntekter er på 6,5 (3,4) millioner kroner

Kostnader

De samlede driftskostnadene viser pr. 31.12.20 17,7 (17,6) millioner kroner.

Tap på utlån og garantier

Det er kostnadsført 1,1 millioner kroner i tap på utlån og garantier i 2020, som i sin helhet er avsetninger.

Det er gjort økte avsetninger i forbindelse med Covid-19 i løpet av 2020.

Disponering

Styret foreslår at resultat etter skatt disponeres slik:

- Overføring til Sparebankens fond kr. 3.762.142,-
- Overføring til utjevningsfond kr. 1.341.836,-

RISIKO OG RISIKOSTYRING

Risikostyring

Styret i banken har som målsetting at bankens risikovilje skal være lav til moderat for alle typer risiko. Markedsmessige ambisjoner skal nøye balanseres mot finansiell evne til å ta på seg risiko. Gjennom god risikostyring skal banken fremstå med en inntjenings- og resultatutvikling som er stabil og forutsigbar.

INTERNKONTROLL

Kontrollsystem er etablert gjennom styrets prinsippdokument for internkontroll og skal være et av bankens verktøy for å kunne styre banken i samsvar med vedtatte totalmål. Bankens administrasjon har ansvar for den daglige risikostyring, som utøves gjennom rutiner, rapporter og kontroller.

FINANSIELL RISIKO

Finansiell risiko er i hovedsak knyttet til kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og forretningsrisiko. Styret er av den oppfatning at risikostyring i banken er tilfredsstillende.

KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er bankens største risikoområde. Kredittrisiko består primært av manglende betalingsevne hos låntaker, samt at underliggende pant som realiseres ikke har tilstrekkelig verdi til å dekke bankens tilgodehavende. Begge forhold må foreligge samtidig dersom det skal påføre banken tap. Bankens styring av kredittrisiko skjer gjennom fastlagt kredittpolicy, retningslinjer, risikoklassifisering og fullmakter. Etterlevelse av bankens vedtatte retningslinjer og policyer styres gjennom internkontrollen. Nivået på mislighold vurderes fortsatt som moderat, og styret vurderer den samlede kredittrisiko som moderat.

LIKVIDITETSRISIKO

Dette er risikoen for at banken ikke kan innfri sine forpliktelser ved forfall samt risikoen for ikke å kunne finansiere ønsket vekst og utvikling. Denne type risiko beskriver forholdet mellom langsiktige lån og kortsiktige innskudd. Bankens innskuddsdekning var ved utgangen av 2020: 93,2 (86,6) %.

Banken har avtale om rammekreditt med DnB ASA på 20 millioner kroner.

Likviditetsrisikoen er også begrenset ved at banken kun har fem obligasjonslån på til sammen 60 millioner kroner.

MARKEDSRISIKO

Bankens beholdning av aksjer, aksjefond, rentefond og enkeltobligasjoner kan utsettes for kurs-svingninger som gir verdifall. Styret har gjennom egen markedspolicy og likviditetspolicy vedtatt rammer for mulige investeringer. Banken har i tillegg en avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltningsservice av bankens obligasjonsportefølje. Avtalen har et klart mandat for risikoeksponering. Bankens kursrisiko anses som tilfredsstillende.

OPERASJONELL RISIKO

Operasjonell risiko er risiko for at mennesker, rutiner, systemer eller dataløsninger svikter. Noe som medfører risiko for tap. Årsaken til at slike forhold inntreffer kan variere, og det kan være alt fra teknisk svikt, sykemeldinger eller kriminell adferd. Det jobbes kontinuerlig med å minimere operasjonell risiko i forhold til forbedringer av rutiner og arbeidsprosesser.

Styret vurderer tilstrekkelig kompetanse som en svært viktig faktor for å redusere operasjonell risiko.

Styret anser bankens operasjonelle risiko totalt sett som tilfredsstillende.

FORRETNINGSRISIKO

Forretningsrisiko er risikoen for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- og /eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger, endret kundeatferd og endret konkurransesituasjon. Forretningsrisikoen ansees totalt sett som tilfredsstillende.

STRATEGISK RISIKO

Risikoen for at banken ikke greier å overleve som selvstendig bank.

I Gildeskål Sparebank er denne risikoen knyttet til vår evne til å opprettholde en tilfredsstillende soliditet med de økonomiske resultater dette utfordrer.

Basel II-regelverket har bidratt til en bevisstgjøring av hvilke faktorer som påvirker vår evne til å overleve på lang sikt.

MEDARBEIDERE OG ARBEIDSFORHOLD

Ved regnskapsårets slutt i 2020 var det totalt 8 ansatte i Gildeskål Sparebank, 5 kvinner og 3 menn, tilsvarende 8 årsverk.

Samarbeidet med bankens tillitsvalgte har vært godt og arbeidsmiljøet er bra.

Sykefravær i 2020 ble 0,9 (0,3) %.

SAMFUNNSANSVAR

Gildeskål Sparebank har vedtatte Retningslinjer for bærekraftig utvikling og samfunnsansvar. Banken ønsker å bidra aktivt i lokalsamfunnet til vekst og utvikling av lokale bærekraftige prosjekter, og som igjen skaper vekst og utvikling i vårt lokalsamfunn.

Gildeskål Sparebank benytter ikke produkter eller energikilder med betydelige negative konsekvenser for miljøet. Styret kan derfor ikke se at bankens virksomhet forurensar det ytre miljøet.

Hvitvaskingslovens formål er å forebygge og avdekke transaksjoner med tilknytning til utbytte av straffbare handlinger eller med tilknytning til terrorhandling. Gildeskål Sparebank har etablert forsvarlige interne kontroll- og kommunikasjonsrutiner som sikrer oppfyllelse etter loven.

ETIKK

Gildeskål Sparebank er avhengig av tillit for å lykkes, og det er et prioritert område for banken. Banken har egne retningslinjer for etikk som er godkjent av styret.

FREMTIDSUTSIKTER

Gildeskål Sparebank har et klart mål å utvikle sin rolle som en god og trygg lokalbank. Lokalbankene har en rolle i å kunne både bidra med gode tjenester og trygghet for privatkunder og næringsliv i sitt lokalsamfunn. Nærhet og rådgivere med lokalkunnskap er en kjerneverdi i en lokalbank. Nærhet og rådgivere med et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet er med å skape unike og gode kundeopplevelser. Dette i kombinasjon med en moderne og digital hverdagsbank, representerer vi et helhetlig bankprodukt. Det er den totale opplevelsen kunden sitter igjen med i sitt møte med banken som er lokalbankens viktigste konkurransefortrinn. Dette arbeider Gildeskål Sparebank for hver eneste dag – og lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

For Gildeskål Sparebank er gjennom sin deltagelse i fellesskapet som Eika Alliansen representerer med å sikre en framtid som lokal og selvstendig sparebank. Alliansen er således en avgjørende faktor for Gildeskål Sparebanks videre vekst ambisjoner i regionen. Samt å bistå oss i arbeidet med å være en troverdig – og sikker bankpartner for våre innbyggere.

Hele finanssektoren er i stadig endring og takten ser ut til å øke. Nye konkurrenter, og nye digitale tjenester utfordrer oss stadig til å være relevant. Styret mener at den gode veksten er ett uttrykk for at vi maktar konkurransen og er i takt med de forventninger dagens moderne bankkunde har.

Beslutningene om å ta steget med etablering av et eget kontor i Bodø har gitt et løft – og styre sammen med ledelse mener det har vært helt nødvendig for den positive utviklingen til banken. Til tross for den vellykkede satsningen i Bodø trenger vi ytterligere vekst for å trygge selvstendigheten.

Veien videre inn i 2021 vil være å videreutvikle vår stedlige tilstedeværelse i Salten-regionen for å trygge bankens videre evne til å være en god og trygg lokalbank.

Vi ser også i år fram til et nytt spennende og viktig år for banken.

TAKK

Styret vil takke alle våre person- og næringslivskunder for den tillit de har vist ved å velge vår bank. Styret retter også en stor takk til våre dyktige og dedikerte medarbeidere og ledelse for innsatsen å nå våre mål.

Takk også til tillitsvalgte for godt samarbeid!

Inndyr, 31.12.2020 / 25.02.2021

Geir Mikkelsen
Styreleder
(Sign.)

Roy Rognan
Nestleder
(Sign.)

Randi Busch Bøkestad
Styremedlem
(Sign.)

Janette Festvåg
Styremedlem
(Sign.)

Tord Ueland Kolstad
Styremedlem
(Sign.)

Bjørn Tore Hansen
Banksjef
(Sign.)



Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	2020	2019
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		23.218	22.720
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		570	1.077
Rentekostnader og lignende kostnader		4.933	5.662
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	Note 17	18.855	18.136
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.972	3.984
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		781	880
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		795	636
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		109	-665
Andre driftsinntekter		399	350
Netto andre driftsinntekter		6.495	3.424
Lønn og andre personalkostnader	Note 19	7.230	7.997
Andre driftskostnader	Note 20	9.064	8.635
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.417	919
Sum driftskostnader		17.710	17.551
Resultat før tap		7.639	4.009
Kreditttap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer		1.073	-45
Resultat før skatt		6.566	4.054
Skattekostnad	Note 22	1.462	937
Resultat av ordinær drift etter skatt		5.104	3.116
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		131	
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		131	0
Sum utvidet resultat		131	0
Totalresultat		5.235	3.116



Balanse

Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2020	2019
Kontanter og kontantekvivalenter		2.093	1.498
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		34.489	28.192
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost		611.179	601.248
Rentebærende verdipapirer	Note 25	28.216	27.200
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 26-27	55.874	9.495
Immaterielle eiendeler		0	921
Varige driftsmidler	Note 28	3.184	3.530
Andre eiendeler	Note 29	1.442	1.717
Sum eiendeler		736.476	673.801

Gjeld og Egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2020	2019
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 30	69.843	64.815
Innskudd fra kunder	Note 31	572.816	523.111
Annen gjeld	Note 32	3.043	2.965
Betalbar skatt	Note 22	397	0
Andre avsetninger		21	0
Sum gjeld		646.121	590.891
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 33	20.000	20.000
Overkursfond		72	72
Annen innskutt egenkapital		204	204
Sum innskutt egenkapital		20.277	20.277
Fond for urealiserte gevinster		2.753	0
Sparebankens fond		64.573	61.114
Utjevningsfond		2.752	1.519
Sum opptjent egenkapital		70.078	62.633
Sum egenkapital		90.355	82.910
Sum gjeld og egenkapital		736.476	673.801

Inndyr, 31.12.2020 / 25.02.2021

Geir Mikkelsen
Styreleder
(Sign.)

Roy Rognan
Nestleder
(Sign.)

Randi Busch Bøkestad
Styremedlem
(Sign.)

Janette Festvåg
Styremedlem
(Sign.)

Tord Ueland Kolstad
Styremedlem
(Sign.)

Bjørn Tore Hansen
Banksjef
(Sign.)



Kontantstrømoppstilling

Tall i tusen kroner

	2020	2019
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-10.413	-94.447
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	23.418	23.015
Overtatte eiendeler	0	0
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	49.705	30.743
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-4.013	-4.471
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	5.029	3.672
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	-11	27
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-965	-135
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	354	429
Netto provisjonsinnbetalinger	5.191	3.104
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-38.081	19.367
Utbytte fra kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	
Utbetalinger til drift	-16.794	-15.357
Betalt skatt	-141	276
Utbetalte gaver	0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	13.278	-33.778
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-150	-74
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-6.023	-734
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	34	903
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	795	636
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-5.345	731
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner		20.108
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner		0
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	-892	-1.197
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-892	18.911
A + B + C Netto endring likvider i perioden	7.041	-14.136
Likviditetsbeholdning 1.1	27.890	42.026
Overgangseffekt IFRS - IFRS 9 nedskrivning	-150	
Likviditetsbeholdning 31.12	34.782	27.890
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	2.093	1.498
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	32.689	26.392
Likviditetsbeholdning	34.782	27.890



Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert

2020

2019

Resultat

Kostnader i % av inntekter justert for VP	72,45 %	81,30 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	0,91 %	16,58 %
Egenkapitalavkastning*	5,88 %	3,83 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	22,87 %	16,00 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,12 %	0,71 %
Utlånsmargin hittil i år	2,84 %	2,53 %
Netto rentemargin hittil i år	2,62 %	2,80 %

* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert

Innskudd og Utlån

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	19,13 %	18,39 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	26,77 %	19,80 %
Innskuddsdekning	93,20 %	86,62 %

Soliditet

Kapitaldekning	22,58 %	23,91 %
Kjernekapitaldekning	22,58 %	23,91 %
Ren kjernekapitaldekning	22,58 %	23,91 %
Leverage ratio	11,40 %	11,80 %

Likviditet

LCR	219	277
NSFR	144	133

Egenkapitaloppstilling

Innskutt egenkapital

Opptjent egenkapital

Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Sparebankens fond	Uttevningfond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2019	20.000	277	61.114	1.519		82.910
Overgang til IFRS	0	0	-325	-116	2.623	2.182
Egenkapital 01.01.2020	20.000	277	60.789	1.403	2.623	85.092
Resultat etter skatt			3.761	1.343	131	5.235
Realisert gevinst strategiske aksjer			20	8		28
Totalresultat 31.12.2020	0	0	3.781	1.351	131	5.263
Egenkapital 31.12.2020	20.000	277	64.570	2.754	2.754	90.355

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

GENERELL INFORMASJON

Regnskapet gjelder for perioden 01.01.2020 til 31.12.2020. Alle er presentert i norske kroner og i hele tusen, med mindre annet er spesifisert i notene.

Covid-19 utbruddet har preget økonomien både globalt, nasjonalt og lokalt siden landet i praksis ble stengt ned 12. mars, og banken har også merket dette. Styresmaktene har lettet på tiltakene, men situasjonen er fortsatt uavklart og den siste tiden har myndighetene gjort noen innstramninger, men i mindre grad enn det som var tilfellet den 12. mars. Hele samfunnet vil fortsatt være preget av denne situasjonen i lang tid. Det er per i dag ikke mulig å estimere de økonomiske effektene. Dette vil påvirke den økonomiske veksten både i Norge og globalt, og dermed også banken og bankens sine kunder. Bankens med sin fordeling 80 % PM og 20 % BM, med en godt diversifisert BM-portefølje og en solid kapital situasjon har gode forutsetninger til å håndtere krisen.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 2020 avlegger banken regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

Banken har valgt å ikke omarbeide sammenligningstall iht. forskriftens § 9-2.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020. Se note 37 for åpningsbalanse og effekter av overgang til nytt regnskapsspråk.

Sammenligningstallene for 2019 er ikke omarbeidet og er dermed i samsvar med NGAAP.

I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper.

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften har vært gjeldende siden 01.01.2020, for periodene til og med 31.12.2019 har banken benyttet Regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker, samt god regnskapsskikk.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

INNTEKTSFØRING

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert i utvidet resultat. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Gildeskål Sparebank beregner effektiv rente på to ulike måter avhengig av om instrumentet (lånet) er, eller ikke er, kredittforringet ved første gangs balanseføring. Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap. For lån som er kredittforringet ved første gangs balanseføring korrigeres kontraktsfestede kontantstrømmer for forventede tap. Den effektive renten betegnes da som en kredittjustert effektiv rente.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.



Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

FINANSIELLE INSTRUMENTER

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.



MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/ kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verddivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET TIL FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE TIL VIRKELIG VERDI

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår.

SIKRINGSBOKFØRING

Gildeskål Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet.

Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

VARIGE DRIFTSMIDLER



Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

LEIEAVTALER

En leieavtale klassifiseres som finansiell leieavtale dersom den i det vesentlige overfører risiko og avkastning forbundet med eierskap. Øvrige leieavtaler klassifiseres som operasjonelle leieavtaler. Fra 2021 vil banken følge prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler.

SKATT

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg

av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- som blir resultatført.

PENSJONSFORPLIKTELSE

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Bankens har en innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Bankens har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.



For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner

For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).

Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet. Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning.

Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

Kunder med sikkerhet i fast eiendom

Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom

Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

Kunder med sikkerhet

Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD. Banken fikk i februar 2020 på plass en ny PD modell, beskrivelsen som følger dekker denne modellen. For detaljer rundt den gamle modellen og endringer sammenlignet med den nye modellen, se tilsvarende informasjon om PD-modell fra prinsippnoten til årsregnskapet 2019 gjengitt avslutningsvis i denne noten.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjengjeldspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Modellene blir årlig validert og rekalkuleres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.).

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 % eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer – basis, oppside og nedside scenarioet – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til fire år fram i tid. Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting basis 70%, nedside 20% og oppside 10%. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeldsgrad og bankenes utlånsrente inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Variablene og tilhørende vekting fastsettes av sjefsøkonom i Eika Gruppen.

De makroøkonomiske variablene er ikke uavhengige, noe som betyr at en endring i en variabel vil påvirke prognosen for enkelte av de andre variablene, det gir derfor begrenset informasjon å se på sensitiviteten til hver enkelt variabel.

I nedside scenarioet er hver variabel tilordnet en lavere forventning relativt til basis scenarioet og visa versa i oppside scenarioet. Tabellen nedenfor viser prognosen for de ulike variablene i alle tre scenarioer.

	2021	2022	2023	2024
Basis				
Arbeidsledighet (nivå)	4,5 %	4,3 %	4,1 %	4,1 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,2 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	1,8 %	1,8 %	1,8 %	1,8 %
Oljepris (USD pr. fat)	43	46	48	48
	2021	2022	2023	2024
Nedside				
Arbeidsledighet (nivå)	5,0 %	4,8 %	4,6 %	4,6 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-2,0 %	-2,0 %	1,0 %	0,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	26	28	28	28
	2021	2022	2023	2024
Oppside				
Arbeidsledighet (nivå)	3,9 %	3,7 %	3,5 %	3,5 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	0,9 %	0,9 %	1,0 %	1,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Oljepris (USD pr. fat)	63	66	68	68

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

KREDITTRISIKO

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.



Risikoklasse	Sansynlighet for mislighold fra	Sansynlighet for mislighold til
1	0,0000	0,0010
2	0,0010	0,0025
3	0,0025	0,0050
4	0,0050	0,0075
5	0,0075	0,0125
6	0,0125	0,0200
7	0,0200	0,0300
8	0,0300	0,0500
9	0,0500	0,0800
10	0,0800	1,0000

NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Estimater og skjønsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimaten og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Bankene foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 24 for sensitivitetsberegninger.



NOTE 4 – KAPITALDEKNING

	Banken		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe
Tall i tusen kroner	2020	2019	2020
Opptjent egenkapital	64.573	61.114	56.770
Overkursfond	72	72	6.133
Uttevningssfond	2.752	1.519	
Annen egenkapital	204	204	2.813
Aksjekapital			21.975
Egenkapitalbevis	20.000	20.000	
Fond for urealiserte gevinster	2.753		2.813
Sum egenkapital	90.355	82.910	90.504
Immaterielle eiendeler			-14
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-84		-123
Fradrag i ren kjernekapital	-5.295	-2.144	-1.328
Ren kjernekapital	84.975	80.766	89.039
Fondsobligasjoner			870
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	84.975	80.766	89.910
Tilleggskapital - ansvarlig lån			1.097
Fradrag i tilleggskapital			
Netto ansvarleg kapital	84.975	80.766	91.007

Eksponeeringskategori (vektet verdi)

Stater			
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	127	94	2
Offentlige eide foretak			1.462
Institusjoner	10	2	2.896
Foretak	30.887	31.590	31.277
Massemarked			943
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	252.147	235.805	296.522
Forfalte engasjementer	3.741	1.700	3.768
Høyrisiko-engasjementer			
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.911	1.905	2.987
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	6.468	5.278	6.468
Andeler i verdipapirfond	12.988	1.038	13.033
Egenkapitalposisjoner	9.024	5.140	5.530
Øvrige engasjement	18.264	20.162	18.444
CVA-tillegg			3.256
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	335.567	302.715	386.586
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	40.726	35.040	41.581
Sum beregningsgrunnlag	376.293	337.755	428.167
Kapitaldekning i %	22,58 %	23,91 %	21,25 %
Kjernekapitaldekning	22,58 %	23,91 %	21,00 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,58 %	23,91 %	20,80 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,40 %	11,80 %	9,89 %

NOTE 5 – RISIKOSTYRING

RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikiområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

LIKVIDITETSRISIKO

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 24-27 for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser.

Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoelementer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundeforhold som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.



NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2020

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi		Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	431.466	1.404	0	0	0	432.870
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	100.342	7.597	0	0	0	107.939
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	25.940	41.220	0	0	0	67.159
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	6.632	0	0	6.632
Sum brutto utlån	557.748	50.220	6.632		0	614.600
Nedskrivninger	-1.597	-1.324	-500	0	0	-3.421
Sum utlån til balanseført verdi	556.151	48.896	6.132		0	611.179

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi		Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	393.173	1.038	0			394.211
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	58.721	6.989	0			65.710
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	12.557	24.786	0			37.343
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	0			0
Sum brutto utlån	464.451	32.813	0		0	497.264
Nedskrivninger	-139	-625	0			-764
Sum utlån til bokført verdi	464.312	32.188	0		0	496.500

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi		Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	38.293	366	0			38.659
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	41.622	607	0			42.229
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	13.382	16.434	0			29.816
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	6.632			6.632
Sum brutto utlån	93.297	17.407	6.632		0	117.336
Nedskrivninger	-1.458	-700	-500		0	-2.657
Sum utlån til bokført verdi	91.839	16.708	6.132		0	114.679

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi		Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	11.405	6.737	0			18.143
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2.558	393	0			2.952
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	558	943	0			1.501
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	0			0
Sum ubenyttede kreditter og garantier	14.521	8.074	0		0	22.595
Nedskrivninger	-3	-10	0		0	-13
Netto ubenyttede kreditter og garantier	14.518	8.064	0		0	22.582

2019

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån					Maksimal kreditteksp.
	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	354.357	5.605	232	0		360.194
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	166.793	6.629	2.572	0		175.994
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	74.170	2.029	0	0		76.199
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	8.621	35	0	-700		9.356
Opptjente renter (ikke klassifisert)	7	0	6.140	0		6.147
Total	603.948	14.298	8.944	-700		627.890
Gruppenedskrivninger						-2.000
Total						625.890



Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Personmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maksimal kredittesp.
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	348.610	5371	85	0	354.066
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	97.569	3332	114	0	101.015
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	44.967	0	0	0	44.967
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	1.897	0	0	-200	1.697
Opptjente renter (ikke klassifisert)	7		6.140		6.147
Total	493.050	8.703	6.339	-200	507.892
Gruppenedskrivninger					-2.000
Total					505.892

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Bedriftsmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maksimal kredittesp.
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5.747	234	147		6.128
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	69.224	3297	2.458		74.979
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	29.203	2029			31.232
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	6.724	35		-500	6.259
Opptjente renter (ikke klassifisert)					0
Total	110.898	5.595	2.605	-500	118.598
Gruppenedskrivninger					-2.000
Total					116.598

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2020	2019
Kasse-, drifts- og brukskreditter	20.194	13.387
Byggelån	1.526	4.633
Nedbetalingslån	592.880	585.928
Brutto utlån og fordringer på kunder	614.600	603.948
Nedskrivning steg 1	-1.597	0
Nedskrivning steg 2	-1.324	0
Nedskrivning steg 3	-500	0
Gruppe nedskrivninger	0	-2.000
Individuelle nedskrivninger	0	-700
Netto utlån og fordringer på kunder	611.179	601.248
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	181.708	121.665
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	792.888	722.913

Brutto utlån fordelt på geografi	2020	2019
Nordland	571.985	562.631
Ellers i landet	42.616	41.317
Sum	614.600	603.948



NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE LÅN

2020

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	6.117	0	6.117
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	6.632	-500	6.132
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	200	0	200
Annen næring	0	0	0
Sum	12.949	-500	0 12.449

2019

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Individuelle nedskrivninger	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	-492.909	200	-492.709
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	-26.001	500	-25.501
Industri	-4.682	0	-4.682
Bygg, anlegg	-15.495	0	-15.495
Varehandel	-15.883	0	-15.883
Transport og lagring	-7.759	0	-7.759
Eiendomsdrift og tjenesteyting	-36.252	0	-36.252
Annen næring	-4.967	0	-4.967
Sum	-603.948	700	-603.248

Kredittforringede lån

	2020	2019
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	3.912	1.895
Nedskrivning steg 3		
Individuelle nedskrivninger		-200
Netto misligholdte lån	3.912	1.695
 Andre kredittforringede lån	 9.037	 6.759
Nedskrivning steg 3	-500	
Individuelle nedskrivninger		-500
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	8.537	6.259
 Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	 12.449	 7.954

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter

	2020		2019	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	6.107	49,1 %	1.888	23,7 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	6.832	54,9 %	6.058	76,2 %
Utlån til offentlig sektor	0	0,0 %		0,0 %
Utlån uten sikkerhet	10	0,1 %	8	0,1 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %		0,0 %
Sum kredittforringede utlån	12.949	1	7.954	1



NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kredittforringedelån	Sikkerhet for forfalte lån	Sikkerhet for kredittforringedelån
2020										
Privatmarkedet	474.213	17.383	1.956	2.078	0	1.634	23.051	6.117	4.500	3.000
Bedriftsmarkedet	109.552	7.584	0	0	200	0	7.784	6.832	500	11.746
Totalt	583.765	24.968	1.956	2.078	200	1.634	30.835	12.949	5.000	14.746
2019										
Privatmarkedet	473.012	15.777	3.212			1.049	20.038		2.265	1.500
Bedriftsmarkedet	108.615	2.248	35				2.283			13.704
Totalt	581.627	18.025	3.247	0	0	1.049	22.321	0	2.265	15.204

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2020		Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	497.264	-139	-474	0	10.365	5.265	-2	0	0	512.280
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	25.780	-57	-438	-500	906	0	-1	0	0	25.691
Industri	5.787	0	-58	0	912	0	0	0	0	6.640
Bygg, anlegg	12.929	-5	-163	0	1.650	2.123	-1	-8	0	16.524
Varehandel	13.821	-10	-1	0	1.138	77	0	-1	0	15.024
Transport og lagring	5.116	-2	-5	0	14	0	0	0	0	5.124
Eiendomsdrift og tjenesteyting	49.302	-1.383	-29	0	0	0	0	0	0	47.889
Annen næring	4.602	-1	-156	0	0	145	0	0	0	4.590
Sum	614.600	-1.597	-1.324	-500	14.985	7.610	-3	-10	0	633.762

2019		Ind. nedskriv.	Ubenytt. kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån					
Personmarkedet	492.908	-200	8.757	6.339		507.804
Næringssektor fordelt:						
Jordbruk, skogbruk og fiske	26.001	-500	1.210	30		26.741
Industri	5.735		584	319		6.637
Bygg, anlegg	14.442		1.305	2.009		17.756
Varehandel	15.883		1.272	77		17.232
Transport og lagring	7.759		0	0		7.759
Eiendomsdrift og tjenesteyting	36.287		1.171	0		37.457
Annen næring	4.933		0	170		5.103
Sum	603.948	-700	14.298	8.944	0	626.490
Gruppenedskrivninger						-2.000
Total						624.490

NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.



Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	181	514	200	895
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	37	-271	0	-234
Overføringer til steg 2	-8	60	0	53
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	1	0	0	2
Utlån som er fraregnet i perioden	-39	-12	-200	-251
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-80	152	0	73
Andre justeringer	46	181	0	227
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2020	139	625	0	764

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	452.076	39.994	839	492.909
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	19.299	-18.001	-1.298	0
Overføringer til steg 2	-12.624	12.624	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	146.327	1.599	0	147.925
Utlån som er fraregnet i perioden	-140.627	-3.403	459	-143.571
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2020	464.451	32.813	0	497.264

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	317	396	500	1.213
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20	-141	0	-122
Overføringer til steg 2	-2	456	0	454
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	0	1	5	6
Utlån som er fraregnet i perioden	-139	-126	0	-266
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-56	114	-5	53
Andre justeringer	1.318	0	0	1.318
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	1.458	700	500	2.657

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	86.713	17.585	6.741	111.039
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	7.357	-7.357	0	0
Overføringer til steg 2	-8.110	8.110	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	17.823	367	0	18.189
Utlån som er fraregnet i perioden	-10.485	-1.297	-109	-11.892
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	93.298	17.407	6.632	117.337



2020	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	11.522	5.545	35	17.102
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	469	-469	0	0
Overføringer til steg 2	-193	193	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	5.449	132	0	5.581
Engasjement som er fraregnet i perioden	-2.726	2.673	-35	-87
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2020	14.521	8.074	0	22.595
2020	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	7	29	0	36
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-3	0	-3
Overføringer til steg 2	-2	5	0	3
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	2	2	0	4
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	0	-23	0	-23
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-5	0	0	-4
Andre justeringer	1	0	0	1
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	3	10	0	13

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	2020	2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	500	650
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		50
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	500	700

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2020	2019
Periodens endring i steg 3 på utlån	10	
Periodens endring i steg 3 på garantier		
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-36	50
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	1.340	
Periodens endring i gruppenedskrivninger		
Periodens nedskrivning forventet tap på utlån til virkelig verdi (steg 1)		
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	-200	
Periodens konstaterte tap, hvor det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger		
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-41	-95
Tapskostnader i perioden	1.073	-45

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr 31.12.2020 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene 11,66 % (2019:11,74 %) av brutto engasjement. Banken har to konsoliderte engasjement som blir rapport som store engasjement, mer enn 10 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 18,8 % av ansvarlig kapital.

	2020	2019
10 største engasjement	71.651	70.895
Totalt brutto engasjement	614.600	603.948
i % brutto engasjement	11,66 %	11,74 %
Ansvarlig kapital	84.975	80.766
i % ansvarlig kapital	84,32 %	87,78 %
Største engasjement utgjør	18,80 %	21,22 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittammer, garantier og ubenyttede garantiammer. Av netto ansvarlig kapital. Engasjementsbeløp før risikovekting og sikkerheter



NOTE 13 – SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6
Steg 1	-329.462	-326.424	-560.813	-310.859	-313.592	-483.598	-312.420
Steg 2	-1.182.991	-1.147.373	-729.679	-1.351.410	-1.077.829	-2.249.505	-1.309.813

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.



NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i ein gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

1) balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.

2) likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.

3) kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2020

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						2 093	2 093
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						34 489	34 489
Netto utlån til og fordringer på kunder	3 705	4 990	23 888	97 613	472 702	8 282	611 179
Obligasjoner, sertifikat og lignende			5 006	23 210			28 216
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						60 499	60 499
Sum eiendeler	3.705	4.990	28.894	120.823	472.702	105.363	736.476
Gjeld til kredittinstitusjoner			20 014	40 065		9 764	69 843
Innskudd fra og gjeld til kunder		111 425				461 391	572 816
Obligasjonsgjeld							0
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						3 462	3 462
Ansvarlig lånekapital							0
Sum gjeld	0	111.425	20.014	40.065	0	474.617	646.121
Netto	3 705	- 106 435	8 880	80 758	472 702	- 369 254	90 355

2019

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						1 498	1 498
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						28 192	28 192
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 622	3 500	5 984	36 939	552 203		601 248
Obligasjoner, sertifikat og lignende	60		14 017	13 123			27 200
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						15 664	15 664
Sum eiendeler	2.682	3.500	20.001	50.062	552.203	45.354	673.802
Gjeld til kredittinstitusjoner	4	20 000	0	40 207	0	4 603	64 814
Innskudd fra og gjeld til kunder		107 763				415 348	523 111
Obligasjonsgjeld							0
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						2 965	2 965
Ansvarlig lånekapital							0
Fondsobligasjonskapital							0
Sum gjeld	4	127.763	0	40.207	0	422.917	590.891
Netto	2 678	- 124 263	20 001	9 855	552 203	- 377 563	82 910

NOTE 15 – KURSRISIKO

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennest av bankens styre.



NOTE 16 – RENTERISIKO

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden ikke kundeengasjement med fast rente.

2020

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter						2 093	2 093
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						34 489	34 489
Netto utlån til og fordringer på kunder						611 179	611 179
Obligasjoner, sertifikat og lignende		28 216					28 216
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						60 499	60 499
Sum eiendeler	-	28.216	-	-	-	708.260	736.476
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		60 079				9 765	69 843
Innskudd fra og gjeld til kunder		111 425				461 391	572 816
Obligasjonsgjeld							0
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						3 462	3 462
Ansvarlig lånekapital							0
Sum gjeld	-	171.504	-	-	-	474.618	646.121
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	0	- 143 288	0	0	0	233 643	90 355

2019

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter						1 498	1 498
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						28 192	28 192
Netto utlån til og fordringer på kunder						601 248	601 248
Obligasjoner, sertifikat og lignende	5 064	22 136					27 200
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						15 664	15 664
Sum eiendeler	5.064	22.136	-	-	-	646.602	673.802
-herav i utenlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		4	60 207			4 603	64 814
Innskudd fra og gjeld til kunder			107 763			415 349	523 112
Obligasjonsgjeld							0
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						2 965	2 965
Ansvarlig lånekapital							0
Fondsobligasjonskapital							0
Sum gjeld	4	167.970	-	-	-	422.918	590.892
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	5 060	- 145 834	0	0	0	223 684	82 910

NOTE 17 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER

	2020	2019		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	17	29		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	23 201	22 691		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)				
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	354	488		
Andre renteinntekter og lignende inntekter	216	589		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	23.788	23.798		
			Gjennomsnittlig rentesats	Gjennomsnittlig rentesats
			2020	2019
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	920	1 199	1,42 %	2,22 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	3 506	4 197	0,62 %	0,82 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	0	0		
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	0	0		
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	507	265		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	4.933	5.662		
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	18.855	18.136		



NOTE 18 – ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2020	2019
Garantiprovisjon	77	61
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	2 096	649
Betalingsformidling	2 401	2 305
Verdipapirforvaltning	19	7
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	867	434
Andre provisjons- og gebyrinntekter	512	528
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5.972	3.984

Provisjonskostnader

	2020	2019
Garantiprovisjon	649	614
Andre gebyr- og provisjonskostnader	132	266
Sum provisjonskostnader med mer	781	880

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2020	2019
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	-24	-12
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	110	-681
Netto gevinst/tap på derivater		
Netto gevinst/tap på valuta	23	28
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	109	-665

Andre driftsinntekter

	2020	2019
Driftsinntekter faste eiendommer	380	213
Andre driftsinntekter	19	136
Sum andre driftsinntekter	399	350

Utbytte

	2020	2019
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	795	636
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	795	636



NOTE 19 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2020	2019
Lønn	6.087	6.472
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	608	730
Pensjoner	476	741
Sosiale kostnader	58	54
Sum lønn og andre personalkostnader	7.230	7.997

2020	Lønn og honorarer	Pensjons-ordning	Annen godtgjørelse	Sum	Lån
Ledende ansatte					
Banksjef	1.210	186	128	1.524	6.900
Sum ledende ansatte	1.210	186	128	1.524	6.900

2020	Lønn og honorarer	Pensjons-ordning	Annen godtgjørelse	Sum	Lån
Styret					
Styrets leder	102			102	0
Styrets nestleder	60			60	0
Øvrige styremedlemmer	147			147	2.201
Sum styre	309	0	0	309	2.201

2020	Lønn og honorarer	Pensjons-ordning	Annen godtgjørelse	Sum	Lån
Generalforsamling					
Leder	4			4	379
Øvrige medlemmer og tillitsvalgte	23			23	2.771
Sum generalforsamling	27	0	0	27	3.150

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2020	8,0
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	49,0

2019	Lønn og honorarer	Pensjons-ordning	Annen godtgjørelse	Sum	Lån
Ledende ansatte					
Banksjef	1.333	188	124	1.645	6.900
Sum ledende ansatte	1.333	188	124	1.645	6.900
2019 Styret					
Styrets leder	89			89	0
Styrets nestleder	54			54	0
Øvrige styremedlemmer	128			128	181
Sum styre	271	0	0	271	181
2019 Generalforsamling					
Leder	6			6	95
Øvrige medlemmer og tillitsvalgte	22			22	12.277
Sum generalforsamling	28	0	0	28	12.372

Det er inngått forhåndsavtale med adm. Banksjef om at han har sagt fra seg sine rettigheter ved oppsigelse etter arbeidsmiljølovenskapittel 15 mot en etterlønn ved fratredelse på 12 måneders lønn.



NOTE 20 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader

	2020	2019
Kjøp eksterne tjenester	389	252
IT- kostnader	5.593	5.266
Kostnader leide lokaler	298	-22
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	377	563
Reiser	164	216
Markedsføring	191	158
Ekstern revisor	408	551
Andre driftskostnader	1.643	1.650
Sum andre driftskostnader	9.064	8.635

Honorar til revisor (inkl mva)

Lovpålagt revisjon	382	525
Andre attestasjonstjenester	26	26

NOTE 21 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Banken har inngått leiekontrakt med Glasshusporten AS om leie av lokaler i Bodø. I 2020 har banken kostnadsført MNOK 0,3 i husleie.

T Kolstad Eiendom AS eier 85 % av Glasshusportalen AS. Tord Kolstad eier 100 % av T Kolstad Eiendom AS. Tord Kolstad er styremedlem i Gildeskål Sparebank.

NOTE 22 – SKATTER

	2020	2019
Betalbar inntektsskatt		
Resultat før skattekostnad	6 566	3 179
Permanente forskjeller	- 1 305	- 1 109
Endring i midlertidige forskjeller	485	- 2 070
Sum skattegrunnlag	5.746	0
Formueskatt	139	
Betalbar skatt	1.576	0

Betalbar inntektsskatt	259	
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2018	147	
Endring utsatt skatt over resultatet	1 056	933
Årets skattekostnad	1.462	933

Resultat før skattekostnad	6 566	4 054
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	1 641	1 014
Permanente forskjeller	- 179	- 81
Skattekostnad	1.462	933
Effektiv skattesats (%)	22 %	23 %

Oversikt over midlertidige forskjeller		
Varige driftsmidler	- 2 338	- 1 735
Fremførbart underskudd		- 4 710
Gevinst og tapskonto	- 419	- 525
Obligasjoner og andre verdipapirer	- 26	- 39
Grunnlag utsatt skatt (+) / utsatt skattefordel (-)	- 2 783	- 7 009
Bokført utsatt skatt (+) / utsatt skattefordel (-)	-696	-1.752



NOTE 23 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2020				
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	2.093			2.093
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	34.489			34.489
Utlån til og fordringer på kunder	611.179			611.179
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		28.216		28.216
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		43.352	12.523	55.874
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	647.761	71.567	12.523	731.851
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	69.843			69.843
Innskudd fra og gjeld til kunder	572.816			572.816
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	0			0
Ansvarlig lånekapital	0			0
Finansielle derivater	0			0
Sum finansiell gjeld	642.660	0	0	642.660

2019				
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Bokført til laveste verdi prinsipp	Bokført til kostpris	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	1.498			1.498
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	28.192			28.192
Utlån til og fordringer på kunder	601.248			601.248
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		27.200		27.200
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		5.189	4.306	9.495
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	630.938	32.388	4.306	667.633
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	64.815			64.815
Innskudd fra og gjeld til kunder	523.111			523.111
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	0			0
Ansvarlig lånekapital	0			0
Fondsobligasjonskapital	0			0
Finansielle derivater	0			0
Sum finansiell gjeld	587.926	0	0	587.926

NOTE 24 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2020		2019	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter	2 093	2 093	1 498	1 498
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	34 489	34 489	28 192	28 192
Utlån til kunder	611 179	611 179	601 248	601 248
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	647.761	647.761	630.938	630.938
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd fra kunder	572 816	572 816	523 111	523 111
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	572.816	572.816	523.111	523.111

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.



	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2019				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			0	0
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			0	0
Sum eiendeler	0	0	0	0

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse		0
Realisert gevinst resultatført		0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		0
Investering		0
Salg		0
Utgående balanse	0	0

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2020				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		71.594		71.594
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			12.523	12.523
Sum eiendeler	0	71.594	12.523	84.117

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	6.346	
Realisert gevinst resultatført	29	
Urealisert gevinst og tap resultatført	-29	
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	187	
Investering	6.023	
Salg	-34	
Utgående balanse	12.523	0

	2020 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	10.018	11.270	13.775	15.027
Sum eiendeler	10.018	11.270	13.775	15.027
	2019 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	5.077	5.711	6.980	7.615
Sum eiendeler	5.077	5.711	6.980	7.615

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå. Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi. I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder. I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier. Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.



NOTE 25 – SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

2020	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	2.150	2.097	2.097
Kommune / fylke	7.003	7.006	7.006
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinsrett	19.066	19.113	19.113
Industri			0
Sum obligasjonsportefølje	28.218	28.215	28.215
Herav børsnoterte verdipapir			
2019	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte			2.136
Kommune / fylke	6.004	6.013	6.015
Bank og finans			
Obligasjoner med fortrinsrett	19.030	19.051	19.049
Industri			
Sum obligasjonsportefølje	25.035	25.064	27.200

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (evt. virkelig verdi over utvidet resultat).

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over egenkapitalen og vist i "totalresultatet" som "endring på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg". Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

NOTE 26 – AKSJE OG PENGEMARKEDSFOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	Orgnummer	Antall	2020 Kostpris	Bokført verdi	Antall	2019 Kostpris	Bokført verdi
Sum sertifikat og obligasjoner (overført fra forrige tabell)		28.000.000	28.218	28.215	27.000.000	25.035	27.200
Aksje- og pengemarkedsfond							
Eika Sparebank	983231411	18.682	19.000	19.057			
Eika Likviditet	893253432	5.178	5.211	5.258	5.097	5.130	5.188
Eika Pengemarked II		18.471	19.000	19.063			
Sum aksje- og pengemarkedfond			43.211	43.379		5.130	5.188

NOTE 27 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT.

	Orgnummer	Antall	2020 Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	2019 Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat									
SDC		652	307	359		691	312	312	
Eika Gruppen AS		11.321	786	1.798	226	11.321	786	766	225
Sparebankmatr Sp		50	5	56	14	50	5	5	2
Eika Boligkreditt AS		1.759.667	7.446	7.540	149	478.058	2.005	2.005	12
Eiendoms kreditt		1.858	197	226	10	1.858	197	197	
Visa-C		128	55	956		128	55	55	
Eika VBB AS		305	967	1.207		305	967	967	
VN Norge AS		1	0	343	314				
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)		1	19	11					
Sum aksjer tilgjengelig for salg			9.781	12.496	714		4.327	4.306	238

	2020	2019
Balanseført verdi 01.01.	4.306	4.963
Tilgang	6.023	734
Avgang	-34	-903
Utvidet resultat	187	
Nedskrivning		
Netto urealisert gevinst ved verdiregulering	2.039	-487
Balanseført verdi 31.12.	12.523	4.306



NOTE 28 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Imaterielle eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.19	1.008	13.036	13.019	27.063
Tilgang	74			74
Avgang til kostpris				0
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.19	1.082	13.036	13.019	27.137
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.19	718	9.870	12.098	22.686
Bokført verdi pr. 31.12.19	364	3.166	921	4.451
Kostpris pr. 01.01.20	1.082	13.036	13.019	27.137
Tilgang		150		150
Avgang til kostpris				0
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.19	1.082	13.186	13.019	27.287
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.20	842	10.242	13.019	24.103
Bokført verdi pr. 31.12.20	240	2.944	0	3.184
Årets avskrivninger	124	372	442	938
Årets nedskrivning			479	479
Akkumulerte avskrivninger 2019	718	9.870	12.098	22.686
Akkumulerte avskrivninger 2020	842	10.242	13.019	24.103
Avskrivningsprosent	10% - 33%	5% - 10%	10 år	

NOTE 29 – ANDRE EIENDELER

	2020	2019
Eiendeler ved utsatt skatt	693	1 750
Opptjente, ikke motatte inntekter	649	
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	- 318	- 132
Andre eiendeler	418	100
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	1.442	1.717

NOTE 30 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

	2020	Rente	2019	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	69 843	1,42 %	64 815	2,22 %
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	69.843		64.815	

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.
Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.20 eller 31.12.19.



NOTE 31 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2020	2019
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	572.816	523.111
Sum innskudd kunder	572.816	523.111

Innskuddt fordelt på geografiske områder

Nordland	539.467	446.495
Ellers i landet	33.350	76.616

Sum innskudd	572.816	523.111
---------------------	----------------	----------------

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	431.827	369.669
Jordbruk, skogbruk og fiske	15.821	31.533
Industri	9.295	5.334
Bygg, anlegg	22.811	19.425
Varehandel	3.550	2.775
Transport og lagring	4.547	5.235
Eiendomsdrift og tjenesteyting	12.956	11.354
Annen næring	72.010	77.787
Sum innskudd	572.816	523.111

NOTE 32 – ANNEN GJELD

	2020	2019
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	603	933
Bankremisser	275	265
Skattetrekk	339	310
Øvrig gjeld	1.750	1.356
Avsatt til gaver	77	102
Sum annen gjeld	3.043	2.966

NOTE 33 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør MNOK 20 delt på 200.000 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-. Eierandelskapitalen er tegnet en gang.

Eierandelsbrøk	2020	2019
EK-bevis	20 000	20 000
Overkursfond	277	277
Utjevningsfond	2 958	1 519
Sum eierandelskapital (A)	23.235	21.796
Sparebankens fond	65 149	61 114
Grunnfondskapital (B)	65.149	61.114
Fond for urealisert gevinst	2 690	
Sum egenkapital	91.074	82.910
Eierandelsbrøk A/(A+B)	26,29 %	26,29 %

**De største egenkapitalbevisiere:****31.12.2020**

Navn	Beholdning	Eierandel
Gigante Havbruk AS	55 000	27,50 %
Gildeskål kommune	50 000	25,00 %
Beiarn kommune	50 000	25,00 %
Nyhamn AS	25 000	12,50 %
T. Kolstad Eiendom AS	20 000	10,00 %
Sum største eiere	200.000	100,00 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	0	0,00 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	200.000	100,00 %

Antall bevis: 200 000**31.12.2019**

Navn	Beholdning	Eierandel
Gildeskål kommune	50 000	25,00 %
Beiarn kommune	50 000	25,00 %
Gigante Havbruk AS	35 000	17,50 %
Nyhamn AS	25 000	12,50 %
Edging Holding AS	20 000	10,00 %
T. Kolstad Eiendom AS	20 000	10,00 %
Sum største eiere	200.000	100,00 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	0	0,00 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	200.000	100,00 %

Antall bevis: 200 000**NOTE 34 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS**

Tall i tusen kroner	2020	2019
Resultat etter skatt	5.104	3.116
Sum	5.104	3.116

Eierandelsbrøk	26,29 %	26,29 %
----------------	---------	---------

Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	1.342	819
--	-------	-----

Resultat pr egenkapitalbevis	6,71	4,10
------------------------------	------	------

NOTE 35 – GARANTIER

	2020	2019
Betalingsgarantier	1 191	1 526
Kontraktsgarantier	1 419	1 278
Sum garantier overfor kunder	2.610	2.804
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	1 140
Tapsgaranti	5 000	5 000
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	5.000	6.140
Sum garantier	7.610	8.944



Garantiar fordelt geografisk	2020		2019	
	Kr.	%	Kr.	%
Bodø	5.126	67,4 %	6.266	70,1 %
Gildeskål	1.854	24,4 %	2.508	28,0 %
Meløy	630	8,3 %	170	1,9 %
Sum garantier	7.610	100 %	8.944	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.20 lån for 181,7 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

2. Tapsgaranti: Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrekk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

NOTE 36 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

**NOTE 37 – OVERGANGSNOTER TIL IFRS**

		31.12.2019	01.01.2020
Finansielle eiendeler			
Kontanter og innskudd i Norges Bank	Amortisert kost	1.498	Amortisert kost 1.498
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	Amortisert kost	28.192	Amortisert kost 28.042
Utlån til kunder	Amortisert kost	601.248	Amortisert kost 600.795
	Virkelig verdi over resultatet		Virkelig verdi over resultatet
Verdipapirer - rentepapirer	Laveste verdis prinsipp	27.200	Virkelig verdi over utvidet resultat 27.251
Verdipapirer - egenkapitalinstrumenter	Laveste verdis prinsipp	5.189	Virkelig verdi over resultatet 5.189
	Kostpris	4.306	Virkelig verdi over utvidet resultat 6.929
Totalt		667.633	669.704

	31.12.2019	Reklassi- fisering	Verdi- justeringer	01.01.2020
Amortisert kost				
Kontanter og innskudd i Norges Bank				
Åpningsbalanse forskrift og sluttbalanse IFRS 9	1.498			1.498
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner				
Åpningsbalanse forskrift	28.192			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-150	
Sluttbalanse IFRS 9				28.042
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	600.541			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet				
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			592	
Verdijustering: Uamortiserte gebyrinntekter			-1.045	
Sluttbalanse IFRS 9				600.088
Investeringer i verdipapirer - rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	27.200			
Reklassifisert virkelig verdi over resultatet		-27.200		
Sluttbalanse IFRS 9				0
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter				
Åpningsbalanse forskrift	9.495			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet		-5.189		
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		-4.306		
Sluttbalanse IFRS 9				0
Finansielle eiendeler til amortisert kost	666.926	-36.695	-603	629.628

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassi- fisering	Verdi- justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Amortisert kost				
Ubenyttede kreditter til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	14.298			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-34	
Sluttbalanse IFRS 9				14.264
Garantier til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	13.494			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-2	
Sluttbalanse IFRS 9				13.492
Finansielle forpliktelser til amortisert kost	27.792	0	-36	27.756

Virkelig verdi over resultatet				
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	0			0
Reklassifisert fra amortisert kost		0		
Verdijustering til virkelig verdi			0	
Sluttbalanse IFRS 9				0
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (obligatorisk)				
Åpningsbalanse forskrift	0			
Reklassifisert fra laveste verdis prinsipp		5.189		
Verdijustering til virkelig verdi			0	
Sluttbalanse IFRS 9				5.189
Investeringer i verdipapirer - rentepapirer (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift	0			
Reklassifisert fra amortisert kost		27.200		
Verdijustering til virkelig verdi			51	
Sluttbalanse IFRS 9				27.251
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet	0	32.389	51	32.440



Virkelig verdi over utvidet resultat	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassi- fisering	Verdi- justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	0			
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		0		
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			0	
Sluttbalanse IFRS 9				0
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift	0			
Reklassifisert fra kostpris		4.306		
Verdijustering til virkelig verdi			2.583	
Sluttbalanse IFRS 9				6.889
Investeringer i verdipapirer - rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	0			
Reklassifisert fra amortisert kost		0		
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			0	
Sluttbalanse IFRS 9				0
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet res:	0	4.306	2.583	6.889
Sum finansielle eiendeler	666.926	0	2.031	668.957
Sum finansielle forpliktelser	27.792	0	-36	27.756

Nedskrivninger etter IFRS 9 og utlånsforskriften

	31.12.2019	01.01.2020 IFRS 9			
		Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger
Utlån til og fordringer på kunder	2.700	498	910	700	2.108
Ubenyttede kredittrammer til kunder	-	7	27		34
Garantier til kunder	-	-	2		2
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	-	150	-	-	150
Verdipapirer	-	-	-	-	-
Sum nedskrivninger	2.700	655	939	700	2.294
Bokført som reduksjon av balanseposter	2.700	648	910	700	2.258
Bokført som avsetning	-	7	29	-	36

Avstemming av overgangseffekter

	Total egenkapital	
Egenkapital 31.12.2019 iht. NGAAP	82.910	
Verdiendring på innskudd i banker	-113	} Fratrukket 25 % avsatt skatt
Verdiendringer på utlån til kunder	-340	
Verdiendring på obligasjoner	38	
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter (aksjer og i	2.623	} Fratrukket 25 % avsatt skatt
Verdiendring på ubenyttede kredittrammer og garant	-27	
Verdiendring på derivater	0	
Klassifisering av hybridkapital som egenkapital	0	
Verdiendring på eiendommer	0	
..	0	
Egenkapital 01.01.2020 iht. IFRS	85.092	

Dokument Gildeskål Sparebank Årsmelding 2020 er signert elektronisk av:

*Signert 12.03.21 av Mikkelsen,
Geir med BankID.*

Geir Mikkelsen
Styrets leder

*Signert 11.03.21 av Rognan,
Roy Ole med BankID.*

Roy Ole Rognan
Styrets nestleder

*Signert 11.03.21 av Bøkestad,
Randi Busch med BankID.*

Randi Busch Bøkestad
Styremedlem

*Signert 11.03.21 av Festvåg,
Janette med BankID.*

Janette Festvåg
Styremedlem

*Signert 11.03.21 av Kolstad,
Tord Ueland med BankID.*

Tord Ueland Kolstad
Styremedlem

*Signert 11.03.21 av Hansen,
Bjørn Tore med BankID.*

Bjørn Tore Hansen
Banksjef